

ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ РАБОТЫ В БАНКЕ

Кротова И.В., Побережная Н.Н.

Национальный технический университет

«Харьковский политехнический институт», г. Харьков

Банк - основная структурная единица сферы денежного обращения. Продуктом банковской деятельности являются услуги, связанные с организацией платежей и расчетов, ведением счетов юридических и физических лиц, хранением денежных средств, кредитованием и выполнением прочих банковских операций. Задачи бухгалтерского учета в коммерческих банках:

1. Формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственных процессах и результатах деятельности банка, необходимой для оперативного руководства и составления отчетности.

2. Контроль за наличием и движением денежных средств, материальных и нематериальных ценностей, финансовых ресурсов и других ценностей и их источников.

3. Обеспечение клиентов банка своевременной и точной информацией о движении средств на расчетных, ссудных и других счетах.

Основная доля операций, осуществляемых в банке - операции, связанные с движением денежных средств. Организация учетно-операционной работы в банке включает:

- построение учетно-операционного аппарата;
- организацию рабочего дня и документооборота;
- внутрибанковский контроль.

В структуре учетно-операционного аппарата банков выделяют учетные группы, которые ведут счета, однородные по экономическому содержанию. Количество групп и их состав зависят от направлений деятельности банка и ее масштабов.

Организация учетно-операционной работы в банке должна обеспечить выполнение следующих условий: 1) все операции с документами, принятыми от клиентов в течение операционного времени отражаются в бухгалтерском учете в тот же день; 2) передача обработанных документов на ВЦ банка производится в течение рабочего дня по графику, но не позднее, чем за 1,5 - 2 часа до его окончания; 3) бухгалтерский ежедневный баланс составляется не позднее следующего рабочего дня (выписки с корсчетов банка поступают на следующий после проведенных операций день).